

## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	74504153	1047796824140	

**ОБОБЩЕННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

На "31" декабря 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "ИНТЕРПРОМЛИЗИНГ" / ООО "ИНТЕРПРОМЛИЗИНГ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

115114, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Даниловский, наб Дербеневская, дом  
Почтовый адрес: 11, эт/пом/ком 7/2/2В

Код формы по ОКУД: 0420002  
Годовая (квартальная)  
(руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	345 910	269 954
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		14 132	19 804
3	дебиторская задолженность	12	14 132	19 804
4	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	720	1 323
5	Основные средства и капитальные вложения в них	19	4 016	4 943
6	Требования по текущему налогу на прибыль	48	10 049	7 152
7	Отложенные налоговые активы	48	5 019	4 524
8	Прочие активы	20	774	329
9	Итого активов		380 620	308 029
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		852	906
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	469	-
12	кредиторская задолженность	26	383	906
13	Отложенные налоговые обязательства	48	1 043	962
14	Прочие обязательства	29	19 394	22 636
15	Итого обязательств		21 290	24 504
<b>Раздел III. Капитал</b>				
16	Уставный капитал	30	120 000	120 000
17	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		239 330	163 525
18	Итого капитала		359 330	283 525
19	Итого капитала и обязательств		380 620	308 029

Генеральный директор

(должность руководителя)

Яневич Е. А.

(инициалы, фамилия)

Дата подписи

10.02.2025

## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	74504153	1047796824140	

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "ИНТЕРПРОМЛИЗИНГ" / ООО "ИНТЕРПРОМЛИЗИНГ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

115114, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Даниловский, наб Дербеневская, дом 11,

Почтовый адрес: эт/пом/ком 7/2/2В

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

(руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		48 300	17 817
2	процентные доходы	34	48 300	17 817
3	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	238 010	272 116
4	Расходы на персонал	42	(171 518)	(178 961)
5	Прямые операционные расходы	43	-	(8)
6	Процентные расходы	44	(52)	-
7	Общие и административные расходы	46	(19 876)	(22 666)
8	Прочие расходы	47	(944)	(786)
9	Прибыль (убыток) до налогообложения		93 920	87 512
10	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(18 115)	(17 593)
11	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(18 528)	(17 545)
12	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	413	(48)
13	Прибыль (убыток) после налогообложения		75 805	69 919
Раздел II. Прочий совокупный доход				
14	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		75 805	69 919

Генеральный директор

(должность руководителя)

Яневич Е. А.

(инициалы, фамилия)

Дата подписи

10.02.2025

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	74504153	1047796824140	

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "ИНТЕРПРОМЛИЗИНГ" / ООО "ИНТЕРПРОМЛИЗИНГ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114, Город Москва, вн.тер.г. Муниципальный Округ Даниловский, наб Дербеневская, дом 11, эт/пом/ком 7/2/2В

Код формы по ОКУД: 0420004  
Годовая (квартальная)

(руб.)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	Остаток на 1 января 2023 г.		120 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 606	213 606
2	Остаток на 1 января 2023 г.,		120 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 606	213 606
3	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	69 919	69 919
4	Остаток на 31 декабря 2023 г.		120 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	163 525	283 525
5	Остаток на 31 декабря 2023 г.		120 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	163 525	283 525
6	Остаток на 31 декабря 2023 г.,		120 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	163 525	283 525
7	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	75 805	75 805
8	Остаток на 31 декабря 2024г., в том числе:		120 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	239 330	359 330

Генеральный директор

(должность руководителя)

Яневич Е. А.

(инициалы, фамилия)

Дата подписи

10.02.2025

## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	74504153	1047796824140	

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "ИНТЕРПРОМЛИЗИНГ" / ООО "ИНТЕРПРОМЛИЗИНГ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

115114, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Даниловский, наб Дербеневская,  
Почтовый адрес: дом 11, эт/пом/ком 7/2/2В

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

(руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь - Декабрь 2024	За Январь - Декабрь 2023
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		243 683	276 268
2	Проценты полученные		48 300	17 817
3	Проценты уплаченные		(52)	-
4	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(174 970)	(179 240)
5	Оплата прочих административных и операционных расходов		(19 336)	(21 388)
6	Уплаченный налог на прибыль		(21 426)	(19 598)
7	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(16)	3
8	Сальдо денежных потоков от операционной		76 183	73 862
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
9	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		-	49
10	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	(109)
11	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	(60)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
12	Платежи в погашение обязательств по договорам		(227)	-
13	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(227)	-
14	Сальдо денежных потоков за отчетный период		75 956	73 802
15	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	269 954	196 152
16	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	345 910	269 954

Генеральный директор

(должность руководителя)

Яневич Е. А.

(инициалы, фамилия)

Дата подписи

10.02.2025

## Примечания в составе обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

## Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-00675
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	19.11.2009
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Неприменимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	В соответствии с Решением Совета Директоров Банка России от 24.12.2024 «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и перечня информации, не подлежащей раскрытию на сайте Банка России» информация не раскрывается.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	В соответствии с Решением Совета Директоров Банка России от 24.12.2024 «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и перечня информации, не подлежащей раскрытию на сайте Банка России» информация не раскрывается.
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Неприменимо
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Неприменимо
11	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Неприменимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	115114, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Даниловский, наб Дербеневская, дом 11, эт/пом/ком 7/2/2В
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	115114, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Даниловский, наб Дербеневская, дом 11, эт/пом/ком 7/2/2В
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	40
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях

## Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.</p>	<p>Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Основным видом деятельности Общества – управление закрытыми паевыми инвестиционными фондами недвижимости. Основные факторы, оказывающие влияние на финансовый результат Общества: 1) изменение стоимости недвижимого имущества на рынке недвижимости; 2) изменение законодательства; 3) экономическая ситуация в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Общества оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, что сопряжено с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации. Начиная с февраля 2022 года США, Европейский Союз и некоторые другие страны ввели дополнительные жесткие ограничительные меры в отношении Правительства РФ, а также крупных финансовых институтов и других юридических и физических лиц в России. Кроме того, были введены ограничения на экспорт и импорт различных товаров и деловых услуг российскими предприятиями, включая бухгалтерские и аудиторские услуги, налоговый и управленческий консалтинг и отдельные виды юридических услуг и услуг в сфере информационных технологий, а также в отношении секторов авиации и морских перевозок. В контексте введенных ограничительных мер ряд крупных международных компаний из США, Европейского союза и некоторых других стран прекратили, значительно сократили или приостановили собственную деятельность на территории Российской Федерации, а также ведение бизнеса с российскими гражданами и юридическими лицами. В ответ Правительство Российской Федерации ввело ряд экономических мер по обеспечению безопасности и поддержанию устойчивости российской экономики, а также встречные ограничительные меры, меры валютного контроля, ряд повышений ключевой ставки Банком России и иные специальные экономические меры. Введение и последующее усиление ограничительных мер повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, волатильность курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, процедурные сложности российских эмитентов в осуществлении валютных выплат, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. Помимо этого, многие российские компании практически лишены доступа к международному фондовому рынку, международному рынку заемного капитала, что требует поиска иных возможностей привлечения финансирования и может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выбывающих экспортных рынков, сменой импортных рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Российская экономика и финансовый рынок столкнулись с широким спектром вызовов в условиях беспрецедентного санкционного давления. Оперативно принятые Банком России и Правительством Российской Федерации антикризисные меры стабилизировали ситуацию. С начала 2024 года были введены новые санкции против российских организаций и компаний, физических лиц, также расширен список запрещенных товаров и услуг, которые могут способствовать технологическому развитию российской экономики. 12 июня 2024 года управление по контролю за иностранными активами министерства финансов США (OFAC) расширило санкционные списки, в том числе введя блокирующие санкции в отношении российской финансовой инфраструктуры и включив в блокирующие списки санкций таких лиц как ПАО Московская биржа, НКО Национальный Клиринговый Центр (АО) и НКО АО Национальный Расчетный Депозитарий. 23 августа 2024 года OFAC расширил санкции против России, дополнительно включив в санкционный список ряд российских юридических лиц. Оценить последствия вновь введенных и возможных дополнительных ограничительных мер в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, но они могут оказать существенное, в том числе отрицательное, влияние на бизнес Общества. Общество использует риск-ориентированный подход к управлению бизнес-процессами. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Общества в текущей ситуации. Исходя из оценки текущей ситуации, руководство не ожидает негативного влияния на непрерывность деятельности Общества в течение, как минимум, 12 месяцев после 31 декабря 2024. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, в силу чего фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от их оценок руководством.</p>

## Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Данная обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной согласно правилам, установленным действующим на территории Российской Федерации Положением Банка России № 532-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров" от 03 февраля 2016 года за исключением наименования материнского предприятия и конечного владельца (бенефициара) , которые не представлены в данной обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 г. "Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и перечня информации, не подлежащей раскрытию на сайте Банка России".</p> <p>Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Интерпромлизинг» за 2024 год доступна по запросу, который можно направить office@interpromleasing.ru.</p>
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением первоначального признания и последующего учета финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Все основы и методы оценки, использованные при ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности, устанавливаются Учетной политикой Общества для целей бухгалтерского учета и приложениями к ней, краткое изложение принципов которой приводится в Приложении 4
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация не производилась
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация не производилась
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Реклассификация не производилась

6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Реклассификация не производилась
---	--------------	---	----------------------------------



## Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При подготовке обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество производит оценки и делает допущения используя всю имеющуюся информацию об операциях, совершаемых Обществом, для выбора корректного метода учета и порядка отражения операций в финансовой отчетности, также в отношении балансовой стоимости активов и обязательств и сумм доходов и расходов в течение отчетного периода. В случае, когда юридическая форма и экономическое содержание операции не совпадают, в целях учета операция отражается исходя из ее экономического содержания. Несмотря на то, что предположения, оценки и допущения основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях, фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и допущения анализируются и пересматриваются на регулярной основе. Изменения в оценках признаются в том отчетном периоде в котором данные изменения произведены и в последующих периодах.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Общество производит оценки и делает допущения используя принцип осмотрительности, который предполагает определенную степень осторожности при формировании суждений, необходимых для осуществления расчетов в условиях неопределенности так, чтобы активы и доходы не были завышены, а обязательства и расходы - занижены. Соблюдение принципа осмотрительности не позволяет, однако, создавать скрытые резервы, сознательно занижать активы или доходы или преднамеренно завышать обязательства или расходы. Существенные изменения в учетной политике применяются ретроспективно. Оценки и допущения, способные оказать значительное влияние на суммы, отражаемые в обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности включают: Определение срока аренды. Общество арендует офисные помещения и сооружения у третьих лиц. При определении сроков аренды по таким договорам Общество учитывает совокупность таких факторов как сроки договоров, наличие опционов на досрочное расторжение договора как у арендодателя, так и арендатора, экономические факторы, влияющие на решения о возможности продления договоров.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые активы и финансовые обязательства признаются в обобщенном балансе Общества, если Общество становится стороной по договору в отношении финансового инструмента. Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, при этом при проведении оценки Общество использует подходы МСФО 13 и МСФО 9. Общество использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны по нему, на дату проведения оценки. Займы, размещенные депозиты, дебиторская задолженность, а также финансовые активы, удерживаемые до погашения, признаются по амортизированной стоимости, рассчитанной методом эффективной ставки процента. Метод эффективной ставки процента не применяется, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Операции, совершенные в иностранной валюте, учитываются в функциональной валюте по курсу на дату совершения операции. Прибыли и убытки, возникающие на дату расчетов по этим операциям, а также на отчетную дату в результате пересчета в рубли по курсу, действующему на отчетную дату, денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в Обобщенном отчете о финансовых результатах в строке "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой".

5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>Общество осуществляет свою профессиональную деятельность на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00675 от 19 ноября 2009 г., выданной Банком России.</p> <p>По состоянию на 31.12.2024 Общество осуществляет доверительное управление имуществом одного Закрытого паевого инвестиционного фонда «Мой дом» (далее – «Фонд»). Согласно Правилам доверительного управления Фондом дата окончания срока действия договора доверительного управления Фондом – 30.11.2025.</p> <p>При оценке способности продолжать свою деятельность непрерывно руководством Общества были приняты во внимание нормы Федерального закона от 29.11.2001 N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах" в части сроков окончательных выплат пайщикам при прекращении паевого инвестиционного фонда. Прекращение Фонда планируется осуществить в установленные Правилами доверительного управления Фондом сроки – не позднее одного года с даты окончания срока действия договора доверительного управления фондом, также Обществом планируется получение вознаграждения за осуществление процедур по прекращению Фонда в течение 2026 года и процентных доходов на размещенные денежные средства.</p> <p>В настоящее время рассматриваются различные перспективы продолжения ведения лицензируемого вида деятельности после завершения процедуры прекращения Фонда, поскольку Общество обладает квалифицированным кадровым ресурсом и опытом работы на профессиональном рынке, высоким потенциалом для использования в рамках проектов группы компаний, окончательное решение планируется принять до 01.01.2026. В связи с этими значимыми событиями руководство Общества принимает своевременные и достаточные меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы Общества, а также для нивелирования влияния на деятельность Общества возможных последствий снижения в 2025 году уровня доходов Общества от ведения основной деятельности в связи с прекращением Фонда. Финансирование Общества не осуществляется при помощи кредитных или заемных средств, в связи с этим в деятельности Общества отсутствует риск, связанные с неисполнением долговых обязательств перед третьими лицами или увеличением процентных расходов. Привлечение кредитных или заемных средств для финансирования деятельности Общества в дальнейшем также не планируется. При необходимости не исключается осуществление дополнительного финансирования Общества единственным участником Общества.</p> <p>У Общества отсутствуют намерения в прекращении своей деятельности на момент подписания обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности и в течение 12 месяцев после отчетной даты, Общество способно выполнять все свои обязательства, обладает достаточным капиталом для выполнения нормативных лицензионных требований Банка России, в связи с этим обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности.</p>
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	<p>При подготовке настоящей обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество применило изменения, вносимые в ОСБУ, связанные с переходом на ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», и изменения, внесенные в ОСБУ, связанные с переходом на ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», в отношении капитальных затрат на НМА, а также поправки к следующим МСФО, которые вступили в силу с 1 января 2024 г.: • МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (дополнение) (Дополнительные раскрытия соглашений финансирования поставщиков); • МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (дополнение) (Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде); • МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (дополнение) (Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных и классификация долгосрочных обязательств с ковенантами); • МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (дополнение) (Дополнительные раскрытия соглашений финансирования поставщиков) Данные изменения не оказали существенного влияния на методы оценки в бухгалтерском учете и на сопоставимую информацию за предыдущий отчетный период.</p>

8	МСФО (IAS) 8	<p>Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>Общество не осуществляло раннего применения стандартов, интерпретаций или дополнений, которые применимы к отчетности Общества, выпущенных Советом по МСФО, но еще не вступивших в силу. Новые стандарты МСФО (IFRS):• МСФО (IFRS) 18 «Представление о раскрытии в финансовой отчетности»: Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», вступает в силу с 1 января 2027 г. • МСФО (IFRS) 19 «Непубличные дочерние компании: раскрытие информации»: Новый стандарт о сокращенном раскрытии информации в индивидуальной отчетности по МСФО непубличными дочерними компаниями, вступает в силу с 1 января 2027 Дополнения к стандартам МСФО (IFRS/ IAS):• МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» Поправки в определении валютного курса при невозможности обмена валюты, вступает в силу с 1 января 2025. • МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Прибыль или убыток от прекращения признания; Раскрытие информации о контрактах на поставку электроэнергии из возобновляемых источников. Вступает в силу с 1 января 2026г. • Руководство по применению МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: Раскрытие отложенной разницы между справедливой стоимостью и ценой сделки; Раскрытие информации о кредитном риске, вступает в силу с 1 января 2026 г. • МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: Прекращение признания обязательств по аренде; Цена сделки; Учет контрактов на поставку электроэнергии из возобновляемых источников, вступает в силу с 1 января 2026 г. • МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность Уточнение определения 'де-факто агента', вступает в силу с 1 января 2026г. • МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»: Учет по первоначальной стоимости, вступает в силу с 1 января 2026 г.Руководство Общества планирует применить все вышеприведенные стандарты и поправки в обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующие отчетные периоды. Не ожидается, что поправки к вышеприведенным стандартам окажут существенное влияние на отчетность и на будущие операции Общества. Новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и нормативные документы Банка России в области бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (утвержден в 2024 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также условия достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности. • ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация" (утвержден в 2023 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает требования к инвентаризации активов и обязательств организаций. • Положение Банка России от 02.10.2024 № 843-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). • Положение Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). • Положение Банка России от 29.06.2020 N 726-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). • Указание Банка России от 02.10.2024 N 6889-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). • Указание Банка России от 02.10.2024 N 6890-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). • Указание Банка России от 02.10.2024 N 6891-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>К денежным средствам и денежным эквивалентам относятся наличные денежные средства, денежные средства на счетах в банках, высоколиквидные финансовые вложения (банковские депозитные вклады до востребования, краткосрочные депозитные вклады со сроком не более 90 дней и т.п.) включая проценты, которые свободно конвертируются в заранее известные суммы денежных средств и риск изменения стоимости которых является незначительным. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов.</p>
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада на срок более 1 года, учитываются по амортизированной стоимости с учетом ЭСП.</p>
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Обществу не формируется</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход Обществу не формируется</p>

13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы отражаются в учете по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью финансового инструмента признается сумма, в которой финансовый инструмент оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (с учетом корректировок), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Неприменимо
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Признание и последующий учет прочих активов осуществляется согласно соответствующим отраслевым стандартам бухгалтерского учета Банка России
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Обществом не формируется
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке. После первоначального признания Общество оценивает финансовое обязательство по амортизированной стоимости.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в обобщенном бухгалтерском балансе отражается нетто- величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм и намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив с урегулированием обязательства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо

Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Неприменимо
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Неприменимо
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Неприменимо

Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств

25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Первоначальная стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов либо с учетом НДС, если основные средства используются при реализации работ, услуг не облагаемых НДС;</li> </ul> <p>Ко всем группам однородных основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем;</li> <li>— первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul> <p>Общество выделяет следующие однородные классификационные группы основных средств с учетом специфики деятельности и критериев существенности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- объекты недвижимости;</li> <li>- компьютерная и оргтехника;</li> <li>- оборудование;</li> <li>- мебель;</li> <li>- неотделимые улучшения в арендованное имущество.</li> </ul> <p>Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.</p>
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация основных средств рассчитывается линейным методом путем равномерного списания стоимости основного средства в течение срока его полезного использования. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которая может быть получена от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.</p> <p>Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, то при расчете амортизируемой величины объекта она не учитывается.</p>

27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>При первоначальном признании объекта основных средств Общество определяет срок его полезного использования, т.е. период времени в течение которого объект будет иметься в наличии с целью получения экономических выгод от его эксплуатации. Срок полезного использования каждого объекта основных средств Общество определяет исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;</li> <li>• ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;</li> <li>• нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;</li> <li>• морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.</li> </ul> <p>Срок полезного использования основного средства определяется с точки зрения его предполагаемой полезности для Общества. Пересмотр и, в случае необходимости корректировка срока полезного использования каждого объекта основных средств производится не реже 1 раза в год</p>
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;</li> <li>- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или - приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);</li> <li>- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);</li> <li>- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов) или является результатом договорных или других юридических прав, независимо от наличия возможности эти права передавать или отделять от предприятия или от других прав и обязательств;</li> <li>- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> <li>- объект не имеет материально-вещественной формы;</li> <li>- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul> <p>К нематериальным активам относятся следующие виды активов: интеллектуальная собственность (приобретенные патенты, действующие лицензии, ноу-хау, авторские права) и аналогичные права и активы; торговые марки; программное обеспечение для внутреннего использования - приобретенное или, в отдельных случаях, разработанное самостоятельно; незавершенные нематериальные активы. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Обществом. Согласно Учетной политике НДС включается в стоимость нематериальных активов. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;</li> <li>• ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы. Прекращение признания нематериального актива, который выбывает или не способен приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем, производится с даты принятия решения о прекращении использования.</li> </ul>
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам)</p>

30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный. Организация на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок перспективно. Амортизация по всем нематериальным активам начисляется линейным способом. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.
32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	При создании нематериального актива, к расходам относятся:- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа и т.д.;- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива;- отчисления на социальные нужды (в том числе взносы во внебюджетные фонды); - расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива, фактическая (первоначальная) стоимость которого формируется; - иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты, в том числе • оплата труда; • компенсационные и стимулирующие выплаты; • выплаты, связанные с расторжением трудового договора; • а также выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. Вознаграждения работникам делятся на следующие виды вознаграждений: • краткосрочные вознаграждения работникам, выплата которых ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после его окончания. • долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности; • прочие долгосрочные вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода; • выходные пособия, вознаграждения, предоставленные в обмен на расторжение трудового договора. К краткосрочным вознаграждениям работников относятся все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Общество признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины. Начисленные выплаты по краткосрочным вознаграждениям (кроме оплаты отпусков), а также обязательства по оплате страховых взносов, которые при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам начисляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражаются в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Неприменимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Неприменимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Неприменимо

Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств

37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Категория долгосрочных активов, предназначенных для продажи Обществом не формировалась..
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	При проведении операций с запасами Общество руководствуется Положением Банка России от 22.09.2015 №492-П и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 2 «Запасы». Также Обществом применяется п.2. ФСБУ 5/2019 "Запасы". Запасами считаются активы, контроль над которыми Общество получило в результате свершившихся фактов его хозяйственной деятельности, которые должны принести ему экономические выгоды в будущем и которые:- будут потребляться при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества и т.д.; - обладают фактической (первоначальной) стоимостью, которая может быть достоверно определена (надежно измерена). Запасы принимаются к учету в сумме фактической стоимости (фактических затрат на приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость). Оценка на обесценение запасов производится на конец отчетного года. Если балансовая стоимость запасов будет выше чистой стоимости продажи, то на разницу формируется резерв под обесценение.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Под оценочным обязательством некредитного характера понимается обязательство Общества с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины, которое может возникнуть: из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров; в результате действий Общества, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений Общества указывают другим лицам, что Общество принимает на себя определенные обязанности и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что Общество выполнит такие обязанности, возникшие в результате прошлого события. Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: а) у Общества существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Общество не может избежать; б) вероятность выбытия ресурсов Общества, содержащих экономическую выгоду, необходимых для исполнения оценочного обязательства, более 50 %; в) величина оценочного обязательства может быть надежно и обоснованно оценена. Прошрое событие создает существующее обязательство, если вероятность наличия существующего обязательства превышает вероятность отсутствия такого обязательства. Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Общество признает вместо резерва – оценочного обязательства условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. Резервы принимаются к учету в размере, равном сумме предполагаемых затрат, необходимых для погашения текущего обязательства на отчетную дату. Сумма признанного резерва (оценочного обязательства) должна представлять собой наилучшую оценку расходов, необходимых для исполнения существующей обязанности на отчетную дату, т.е. суммы, которые Общество должно рационально уплатить для исполнения обязанности на отчетную дату, или перевести в это время третьей стороне. Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Только затраты, в отношении которых резерв был признан, списываются за его счет.



39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>На дату начала аренды Общество, выступая в качестве арендатора признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде, в случае если аренда классифицирована как долгосрочная, и стоимость базового актива превышает 300 тыс. рублей. Обязательства по аренде признаются в размере приведенной на дату начала аренды стоимости будущих арендных платежей (без НДС) обусловленные договором аренды. Денежные потоки должны быть надежно определены на момент признания актива. Актив в форме права пользования признается в сумме равной сумме признанного обязательства по аренде, увеличенной на сумму выплаченных ранее даты начала аренды (авансом) арендных платежей и сумму затрат, которые не были бы понесены, если бы договор аренды не был заключен. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При отсутствии привлечения или планирования привлечения внешнего финансирования в качестве рыночной ставки используется ставка, определяемая внутренними документами Общества. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Обществом-арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости (без НДС) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Активы в форме права пользования, при применении выше описанного метода учета, оцениваются Обществом с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды. Начисление амортизации актива в форме права пользования прекращается на дату прекращения признания актива, обычно на дату подписания акта приема передачи предмета аренды от арендатора к арендодателю. Общество проводит тестирование активов на предмет наличия признаков обесценения один раз в год на основании Положения Банка России 492-П. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода в соответствии с пунктами 59 - 64 МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов". Обязательства Общества по аренде прекращают признаваться на дату погашения задолженности перед арендодателем.</p>
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	<p>Общество в 2024 году и в 2023 году использовало освобождение, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды и для аренды объектов с низкой стоимостью. В соответствии с учетной политикой, в случае если договор аренды классифицируется для целей бухгалтерского учета как договор аренды актива с низкой стоимостью или как договор краткосрочной аренды, то арендные платежи признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Краткосрочная аренда – это срок которой составляет не более 12 месяцев с начала срока аренды. При классификации аренды в качестве краткосрочной Обществом - арендатором учитывается планируемый срок аренды. Для классификации активов как активов с низкой стоимостью учитывается, что : - оценка проводится на основе стоимости нового актива независимо от того, арендуется новый актив или актив, бывший в употреблении; - имеются в виду арендуемые активы в размере не более 300 тыс. рублей, которые, кроме того, мало зависят от других активов или имеют с ними очень слабую связь. Данные договоры не учитываются на балансе как отдельный базовый актив.</p>
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 15% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке. Разница между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате (дисконт), признаётся как процентный расход (амортизируется) на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода эффективной ставки процента. Налоговые обязательства не дисконтируются. Авансы полученные отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: - исполнения обязательства Обществом; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.</p>

41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставной капитал состоит из номинальной стоимости долей его участников. Увеличение или уменьшение уставного капитала определяется на основании решения Общего собрания участников.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Неприменимо
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности Общество может создавать Резервный фонд в порядке и размерах, определенных Общим собранием участников Общества. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц ежеквартально. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют на отчетную дату. Отчетным периодом для отражения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов являются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные по состоянию на отчетную дату 1 января отражаются в бухгалтерском учете включая период отражения в бухгалтерском учете событий после окончания отчетного периода, а на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев - не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Использование нераспределенной прибыли Общества на цели, разрешенные законодательством РФ, в том числе на увеличение уставного капитала, пополнение резервного фонда, погашение убытков, выплату дивидендов, производится на основании решения Общего собрания участников.

## Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства на расчетных счетах	345 910	-	345 910	269 954	-	269 954
2	Итого	345 910	-	345 910	269 954	-	269 954

По состоянию на 31.12.2024 года у Общества имелись остатки денежных средств в двух кредитных организациях (на 31.12.2023 года: также в 2-х кредитных организациях) с общей суммой денежных средств 345 910 тыс. руб., включая начисленные проценты по остаткам на расчетных счетах в сумме 5319 тыс. руб. (на 31.12.2023 - 269 954 тыс. руб., включая начисленные проценты по остаткам на расчетных счетах 3118 тысяч рублей). Совокупная сумма остатков в процентом отношении составляла 100 процентов от общей суммы денежных средств в 2024 году (на 31.12.2023 года: 100 процентов). Денежные средства, использование которых ограничено, в балансе по состоянию на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года отсутствуют.

## Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	345 910	269 954
2	Итого	345 910	269 954

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств  
31 декабря 2024 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	269 954	-	-	269 954
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	269 954	-	-	269 954
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	289 783	-	-	289 783
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	289 783	-	-	289 783
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(216 027)	-	-	(216 027)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(216 027)	-	-	(216 027)
7	Прочие изменения, в том числе:	2 200	-	-	2 200
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 200	-	-	2 200
9	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	345 910	-	-	345 910
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	345 910	-	-	345 910

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств  
31 декабря 2023 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	196 152	-	-	196 152
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	196 152	-	-	196 152
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	291 734	-	-	291 734
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	291 734	-	-	291 734
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(220 343)	-	-	(220 343)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(220 343)	-	-	(220 343)
7	Прочие изменения, в том числе:	2 411	-	-	2 411
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 411	-	-	2 411
9	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	269 954	-	-	269 954
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	269 954	-	-	269 954

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:  
дебиторская задолженность

### Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	14 132	-	14 132	19 804	-	19 804
2	Итого	14 132	-	14 132	19 804	-	19 804

Дебиторская задолженность клиентов на 31.12.2024 года представлена задолженностью по вознаграждению управляющей компании по управлению закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости в сумме 14 132 тыс. руб. (на 31.12.2023 года - 19 804 тыс. руб. за управление закрытыми паевыми инвестиционными фондами недвижимости). По состоянию на 31.12.2024 года просроченные платежи отсутствуют (по состоянию на 31.12.2023 года: отсутствуют). Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности  
31 декабря 2024 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	19 804	-	-	-	-	19 804
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	19 804	-	-	-	-	19 804
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	238 010	-	-	-	-	238 010
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	238 010	-	-	-	-	238 010
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(243 682)	-	-	-	-	(243 682)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(243 682)	-	-	-	-	(243 682)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	14 132	-	-	-	-	14 132
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14 132	-	-	-	-	14 132



Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности  
31 декабря 2023 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	23 956	-	-	-	-	23 956
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	23 956	-	-	-	-	23 956
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	272 116	-	-	-	-	272 116
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	272 116	-	-	-	-	272 116
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(276 268)	-	-	-	-	(276 268)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(276 268)	-	-	-	-	(276 268)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	19 804	-	-	-	-	19 804
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	19 804	-	-	-	-	19 804

## Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	1 954	-	-	-	-	-	-	1 954
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	8 153	-	-	-	-	-	-	8 153
3	накопленная амортизация	(6 199)	-	-	-	-	-	-	(6 199)
4	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5	первоначальная (переоцененная) стоимость	(394)	-	-	-	-	-	-	(394)
6	накопленная амортизация	394	-	-	-	-	-	-	394
7	Амортизация	(631)	-	-	-	-	-	-	(631)
8	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	1 323	-	-	-	-	-	-	1 323
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 759	-	-	-	-	-	-	7 759
10	накопленная амортизация	(6 436)	-	-	-	-	-	-	(6 436)
11	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	1 323	-	-	-	-	-	-	1 323
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 760	-	-	-	-	-	-	7 760
13	накопленная амортизация	(6 437)	-	-	-	-	-	-	(6 437)
14	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	(192)	-	-	-	-	-	-	(192)
16	накопленная амортизация	192	-	-	-	-	-	-	192
17	Амортизация	(603)	-	-	-	-	-	-	(603)
18	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	720	-	-	-	-	-	-	720
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 567	-	-	-	-	-	-	7 567
20	накопленная амортизация	(6 847)	-	-	-	-	-	-	(6 847)

Общество, в соответствии с учетной политикой и с учетом нормативных требований Банка России на ежегодной основе проводит выявление признаков возможного обесценения НМА в отношении каждого отдельного объекта НМА. В случае наличия соответствующих признаков, Общество производит проверку активов на обесценение. В случае существенного (более 10% от балансовой стоимости) снижения стоимости актива, производится оценка возмещаемой стоимости актива. В 2024 году Обществом не выявлено наличия признаков возможного обесценения НМА.

## Примечание 19. Основные средства

## Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>1</b>	<b>Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:</b>	0	6 340	-	7	-	-	-	-	-	6 347
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	13 796	-	153	-	-	-	-	-	13 949
3	накопленная амортизация	0	(7 456)	-	(146)	-	-	-	-	-	(7 602)
4	Поступление	0	-	-	-	-	-	-	-	109	109
5	Перевод в основные средства из капитальных вложений	0	109	-	-	-	-	-	-	(109)	-
<b>6</b>	<b>Выбытие, в том числе:</b>	0	(33)	-	-	-	-	-	-	-	(33)
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	(138)	-	-	-	-	-	-	-	(138)
8	накопленная амортизация	0	105	-	-	-	-	-	-	-	105
9	Амортизация	0	(1 478)	-	(2)	-	-	-	-	-	(1 480)
<b>10</b>	<b>Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:</b>	0	4 938	-	5	-	-	-	-	-	4 943
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	13 767	-	153	-	-	-	-	-	13 920
12	накопленная амортизация	0	(8 829)	-	(148)	-	-	-	-	-	(8 977)
<b>13</b>	<b>Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:</b>	0	4 938	-	5	-	-	-	-	-	4 943
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	13 767	-	153	-	-	-	-	-	13 920
15	накопленная амортизация	0	(8 829)	-	(148)	-	-	-	-	-	(8 977)
16	Поступление	0	-	-	-	696	-	-	-	-	696
<b>17</b>	<b>Выбытие, в том числе:</b>	0	(12)	-	-	-	-	-	-	-	(12)
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	(821)	-	-	-	-	-	-	-	(821)
19	накопленная амортизация	0	808	-	-	-	-	-	-	-	808
20	Амортизация	0	(1 361)	-	(2)	(247)	-	-	-	-	(1 610)
<b>21</b>	<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:</b>	0	3 564	-	3	449	-	-	-	-	4 016
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	12 947	-	152	696	-	-	-	-	13 795
23	накопленная амортизация	0	(9 383)	-	(149)	(247)	-	-	-	-	(9 779)

Общество, в соответствии с учетной политикой и с учетом нормативных требований Банка России на ежегодной основе проводит выявление признаков возможного обесценения ОС в отношении каждого отдельного объекта ОС. В случае наличия соответствующих признаков, Общество производит проверку активов на обесценение. В случае существенного (более 10% от балансовой стоимости) снижения стоимости актива, производится оценка возмещаемой стоимости актива. В 2024 году Обществом не выявлено наличия признаков возможного обесценения ОС.

На отчетную дату у Общества отсутствовали неамортизируемые объекты основных средств.

На отчетную дату у Общества отсутствовали пригодные для использования, но не используемые объекты основных средств.

На отчетную дату у Общества отсутствовали объекты основных средств, предоставленные Обществом за плату во временное пользование.

На отчетную дату у Общества отсутствовали объекты основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе объекты основных средств, переданных Обществом в залог.

В течение 2024 года и в 2023 году у Общества отсутствовали объекты основных средств, отражаемые в обобщенном бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости.

## Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	774	-	774	329	-	329
2	Итого	774	-	774	329	-	329

В отчетном периоде у Общества отсутствовали авансы, предварительные оплаты, задатки, уплаченные в связи с приобретением запасов. На конец отчетного периода у Общества отсутствовали авансы, предварительные оплаты, задатки, уплаченные в связи с осуществлением капитальных вложений.

## Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в	-	-	-	-	-	-
1	Поступление (создание)	-	192	-	-	-	192
2	Перевод в другие активы и обратно	-	(26)	-	-	-	(26)
3	Признание в составе расходов	-	(166)	-	-	-	(166)
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	94	-	-	-	94
5	Признание в составе расходов	-	(94)	-	-	-	(94)

Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	469	-
2	Итого	469	-

Балансовая стоимость соответствующего актива в форме права пользования по договору аренды офисной недвижимости представлена в Таблице 19.1 в составе основных средств, а также в Таблице 47.1.2. Информация о сроках погашения обязательств по аренде представлена в Таблицах 52.13 и 52.14. Информация о справедливой стоимости обязательств по аренде представлена в Таблице 56.6.

Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.		За Январь-Декабрь 2023г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	Мин. 17,22 % / Макс. 17,22 %	Мин. дата 11.2025 / Макс. дата 11.2025		

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

### Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	343	340
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	38	105
3	Прочая кредиторская задолженность	2	461
4	Итого	383	906

26.1.1. Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 52 настоящего приложения.

26.1.2. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 56 настоящего приложения.



## Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	8 463	10 954
2	Расчеты по социальному страхованию	3 084	3 361
3	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	7 847	8 307
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	14
5	Итого	19 394	22 636

## Капитал

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2024 года составляет 120 000 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 120 000 тысяч рублей). Капитал полностью оплачен. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

### Примечание 31. Управление капиталом

31.1. Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

31.2. В течение 2024 года и 2023 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к минимальному уровню собственных средств управляющей компании паевых инвестиционных фондов .

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20 000 тыс. руб. плюс 0,02 % от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в ДУ, над 3 000 000 тыс. руб. На отчетную дату 31.12.2024 минимальный размер собственных средств составит 20 098 тыс. руб.

31.4. На 31.12.2024 года величина собственных средств Общества, рассчитанная в соответствии с порядком, установленном Банком России составляет 325 069 тыс. руб. (на 31.12.2023 года: 245 449 тыс. руб.).

## Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	48 300	17 817
2	прочее	48 300	17 817
3	Итого	48 300	17 817

В 2024 году Общество получило проценты по остаткам на расчетных счетах в 2-х российских кредитных организациях ( в 2023 году Общество также получило проценты по остаткам на расчетных счетах в 2-х российских кредитных организациях)

## Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	238 010	272 116
2	Итого	238 010	272 116
3	Всего	238 010	272 116

## Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	137 552	144 047
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	33 812	34 896
3	Прочее	154	18
4	Итого	171 518	178 961

42.1.1 Расходы по оплате труда за 2024 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам работы в размере 33 344 тыс. руб. (за 2023 год в размере 33 926 тыс. руб.) , расходы по выплате выходных пособий за 2024 г. отсутствуют (за 2023 г. отсутствуют)

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 33 812 тыс. руб. (за 2023 год: 34 896 тыс. руб.).

## Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	-	8
2	Итого	-	8

## Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	52	-
2	Итого	52	-



## Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	4 986	4 798
2	Амортизация основных средств	1 610	1 480
3	Амортизация нематериальных активов	603	631
4	Расходы по аренде	9 693	9 669
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	114	133
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 241	1 147
7	Расходы на юридические и консультационные услуги	34	13
8	Транспортные расходы	161	2 849
9	Командировочные расходы	524	796
10	Штрафы, пени	2	0
11	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	13	17
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	-	5
13	Прочие административные расходы	893	1 128
14	Итого	19 876	22 666

46.1.1. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, в 2024 году отсутствовали (в 2023 году: отсутствовали). Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, в 2024 году отсутствовали (в 2023 году: отсутствовали).

Сумма расхода по договорам аренды объектов с низкой стоимостью, к которым применяется освобождение от признания и по договорам краткосрочной аренды в 2024 году составила 9 693 тыс.руб. (в 2023 году: 9 669тыс.руб.) Расходы от выбытия основных средств и капитальных вложений в них в 2024 году составили 12 тыс. руб.( в 2023 г. 2 тыс. руб.)

Расходы на оплату профессиональных услуг аудитора в 2024 году составили 724 тыс. рублей (в 2023 году 806 тыс. рублей)

## Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	50	73
2	Прочие расходы	894	713
3	Итого	944	786

Информация по договорам аренды, по условиям которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 47.1.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Интересы и политика Общества в сфере недвижимости заключается в аренде офисных помещений для осуществления деятельности Общества и его структурных подразделений. Также для ведения деятельности Обществом арендуется офисное оборудование.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Неприменимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения по условиям некоторых договоров определены арендодателем и касаются видов использования помещений - только для офиса, запрета на переуступку права по некоторым договорам, запретом на предоставление данных права в залог и т.д. Также в одном из договоров есть условие денежного обеспечения в сумме 580 тыс. рублей .
4	Операции продажи с обратной арендой	Общество не проводит операций продажи с обратной арендой.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у Общества есть обязательства на конец отчетного периода соответствует портфелю краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	В 2024 году у Общества отсутствовали затраты, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	В 2024 году у Общества отсутствовали затраты, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Неприменимо
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Дисконтирование производится с применением ставки, по которой арендатор привлекает или мог бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды. Ставка, по которой арендатор привлекает или мог бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды, определяется расчетным путем с использованием данных из доступных источников. При отсутствии привлечения или планирования привлечения внешнего финансирования в качестве рыночной ставки используется ставка, определяемая внутренними документами Общества.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Неприменимо

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 47.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость	
		За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	449	-
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	469	-

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(10 379)	(8 999)
2	уплаченные проценты	(52)	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	(10 327)	(8 999)
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(227)	-
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(227)	-
6	Итого отток денежных средств	(10 605)	(8 999)

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	18 528	17 545
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(413)	48
3	Итого, в том числе:	18 115	17 593
4	расходы (доходы) по налогу на прибыль	18 115	17 593

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) за год в разрезе компонентов (ставка по налогу на прибыль) составляет, в процентах:

На 31 декабря 2024 г.	20
На 31 декабря 2023 г.	20

Изменение отложенного налогового актива включает в себя сумму влияния изменения ставки налога на прибыль с 01.01.2025 года с 20% на 25%

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль  
с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	93 920	87 512
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год: 20 %; 2023 год: 20 %)	18 784	17 502
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	126	91
5	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(795)	0
6	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	18 115	17 593

## Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Обязательства по оплате вознаграждения	2 498	(58)		2 556
2	Обязательства по оплате неиспользованного отпуска	2 403	433		1 968
3	Обязательства по аренде	117	117		
4	Прочее				
5	Общая сумма отложенного налогового актива	5 019	495		4 524
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	5 019	495		4 524
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
7	Операции с ОС	(801)	(32)		(769)
8	Операции с НМА	(130)	64		(194)
9	Операции с арендой	(112)	(112)		
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 043)	(81)		(962)
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 975	413		3 562
12	Признанный отложенный налоговый актив	3 975	413		3 562



Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность (сопоставимый период)

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Обязательства по оплате вознаграждения	2 556	233		2 323
2	Обязательства по оплате неиспользованного отпуска	1 968	(431)		2 399
3	Прочее				
4	Общая сумма отложенного налогового актива	4 524	(198)		4 722
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	4 524	(198)		4 722
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
6	Операции с ОС	(769)	118		(887)
7	Операции с НМА	(194)	32		(226)
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(962)	150		(1 112)
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 562	(48)		3 610
10	Признанный отложенный налоговый актив	3 562	(48)		3 610

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности  
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	14 132	-	-	-	-	14 132
2	дебиторская задолженность клиентов	14 132	-	-	-	-	14 132
3	Итого	14 132	-	-	-	-	14 132

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности  
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	19 804	-	-	-	-	19 804
2	дебиторская задолженность клиентов	19 804	-	-	-	-	19 804
3	Итого	19 804	-	-	-	-	19 804

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	345 910	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	345 910	-	-	-	-
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	14 132
4	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	14 132

#### Управление финансовыми рисками

Политика Общества по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержено Общество, а также на постоянную оценку уровня рисков. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Руководство Общества несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Руководство несет ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками.

#### Концентрация географического риска

Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года географически сконцентрированы в Российской Федерации

#### Валютный риск

В связи с тем, что Общество ведет свою деятельность на территории Российской Федерации, активы и обязательства Общества выражены в российских рублях, изменения курса иностранной валюты не приводят к валютным рискам.

В целях минимизации данного риска и управления им, Группа поддерживает сбалансированную структуру кредитного портфеля между обязательствами с фиксированными и плавающими процентными ставками, а также рассматривает влияние данного фактора совместно с общими изменениями макроэкономической ситуации, в частности, с ужесточением денежно-кредитной политики Центрального банка РФ, сопровождающими рост базовых ставок.

#### Кредитный риск

Общество подвержено кредитному риску, т.е. риску финансовых убытков вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств. Последствия невыполнения этих обязательств измеряются потерей основной суммы задолженности и невыплаченных процентов за вычетом суммы полученного возмещения. В основном, кредитный риск связан с потерями при объявлении контрагентом дефолта, недобросовестном исполнении им своих обязательств и при понижении его кредитного рейтинга. Основным источником кредитного риска для Общества выступают денежные средства на расчетных счетах в банках и дебиторская задолженность. Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Решения о сотрудничестве с контрагентом принимаются на основе анализа его финансовых показателей, а также кредитных рейтингов при их наличии. Общество анализирует также нефинансовую информацию и деловую репутацию контрагента из открытых источников. При этом в связи с нестабильностью на финансовых рынках мониторинг кредитных рисков производится ежеквартально. В случае ухудшения финансового положения банка или контрагента и/или появления информации нефинансового характера, способной существенным образом повлиять на оценку его кредитоспособности, инициируется процедура выявления кредитного риска (формирование резерва) и/или прекращения взаимоотношений с контрагентом. Для минимизации кредитного риска Общество размещает денежные средства только в банках с кредитным рейтингом не ниже уровней, устанавливаемых Решением Совета директоров Банка России в соответствии с Указанием № 4075-У.

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Общество может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Общества. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков. Общество поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Общество осуществляет мониторинг ожидаемых сроков погашения для определенных классов активов и обязательств, анализ которых по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлен в таблицах далее.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	269 954	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	269 954	-	-	-	-
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	19 804
4	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	19 804

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации  
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	345 910	-	-	345 910
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14 132	-	-	14 132
3	дебиторская задолженность	14 132	-	-	14 132
4	Итого активов	360 042	-	-	360 042
Раздел II. Обязательства					
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	852	-	-	852
6	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	469	-	-	469
7	кредиторская задолженность	383	-	-	383
8	Итого обязательств	852	-	-	852
9	Чистая балансовая позиция	359 190	-	-	359 190

По состоянию на 31 декабря 2024 года, контрагентами по всем финансовым активам и обязательствам Общества были резиденты РФ.

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации  
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	269 954	-	-	269 954
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	19 804	-	-	19 804
3	дебиторская задолженность	19 804	-	-	19 804
4	Итого активов	289 758	-	-	289 758
Раздел II. Обязательства					
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	906	-	-	906
6	кредиторская задолженность	906	-	-	906
7	Итого обязательств	906	-	-	906
8	Чистая балансовая позиция	288 852	-	-	288 852





Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	345 910	-	-	345 910
2	денежные средства на расчетных счетах	345 910	-	-	345 910
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	14 132	-	-	14 132
4	дебиторская задолженность клиентов	14 132	-	-	14 132
5	Итого активов	360 042	-	-	360 042
Раздел II. Обязательства					
6	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	80	389	-	469
7	обязательства по аренде	80	389	-	469
8	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	383	-	-	383
9	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	343	-	-	343
10	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	38	-	-	38
11	прочая кредиторская задолженность	2	-	-	2
12	Итого обязательств	463	389	-	852
13	Итого разрыв ликвидности	359 579	(389)	-	359 190

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения  
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	269 954	-	-	269 954
2	денежные средства на расчетных счетах	269 954	-	-	269 954
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	19 804	-	-	19 804
4	дебиторская задолженность клиентов	19 804	-	-	19 804
5	Итого активов	289 758	-	-	289 758
Раздел II. Обязательства					
6	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	906	-	-	906
7	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	340	-	-	340
8	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	105	-	-	105
9	прочая кредиторская задолженность	461	-	-	461
10	Итого обязательств	906	-	-	906
11	Итого разрыв ликвидности	288 852	-	-	288 852

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют  
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	345 910	-	-	-	345 910
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14 132	-	-	-	14 132
3	дебиторская задолженность	14 132	-	-	-	14 132
4	Итого активов	360 042	-	-	-	360 042
Раздел II. Обязательства						
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	852	0	-	-	852
6	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	469	0	-	-	469
7	кредиторская задолженность	383	0	-	-	383
8	Итого обязательств	852	0	-	-	852
9	Чистая балансовая позиция	359 190	0	-	-	359 190

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют  
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	269 954	-	-	-	269 954
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	19 804	-	-	-	19 804
3	дебиторская задолженность	19 804	-	-	-	19 804
4	Итого активов	289 758	-	-	-	289 758
Раздел II. Обязательства						
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	906	-	-	-	906
6	кредиторская задолженность	906	-	-	-	906
7	Итого обязательств	906	-	-	-	906
8	Чистая балансовая позиция	288 852	-	-	-	288 852

## Условные обязательства и активы

54.1.1 У общества по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 отсутствовали особые условия по договорам. В течение 2024г и 2023 г. в судебные органы не поступали иски в отношении Общества. По состоянию на 31.12.2024 г. и 31.12.2023г. Общество не имело каких-либо договорных обязательств обременительного характера.

Система налогообложения в Российской Федерации характеризуется большим количеством налогов, введенных как федеральными, так и региональными органами власти. Налоги, по которым могут возникнуть условные обязательства, включают в себя НДС, налог на прибыль организаций, страховые взносы в Социальный фонд Российской Федерации и некоторые другие налоги. Органы государственной власти имеют право проводить проверку налоговых деклараций, а также проверять организации на соответствие законодательству по другим вопросам, таким как таможенный и валютный контроль. Результатом данных проверок могут быть значительные штрафы и пени. Налоговые органы вправе проводить проверку налоговых деклараций в течение трех лет после завершения налогового периода, за который подана декларация.

Руководство, основываясь на своем понимании действующего налогового законодательства, считает, что признало достаточные налоговые оценочные обязательства. Тем не менее, сохраняется риск того, что налоговые органы могут занять иную позицию по интерпретации действующего налогового законодательства. Данная неопределенность обуславливает существование у Группы риска доначисления налогов, взыскания штрафов и наложения санкций.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости  
на 31 декабря 2024 года

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	345 910	-	14 132	360 042	360 042
2	денежные средства, в том числе:	345 910	-	-	345 910	345 910
3	денежные средства на расчетных счетах	345 910	-	-	345 910	345 910
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	14 132	14 132	14 132
5	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	14 132	14 132	14 132
6	дебиторская задолженность клиентов	-	-	14 132	14 132	14 132
7	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	852	852	852
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	469	469	469
9	обязательства по аренде	-	-	469	469	469
10	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	383	383	383
11	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	343	343	343
12	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	38	38	38
13	прочая кредиторская задолженность	-	-	2	2	2

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не  
оцениваемых по справедливой стоимости  
на 31 декабря 2023 года

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	269 954	-	19 804	289 758	289 758
2	денежные средства, в том числе:	269 954	-	-	269 954	269 954
3	денежные средства на расчетных счетах	269 954	-	-	269 954	269 954
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	19 804	19 804	19 804
5	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	19 804	19 804	19 804
6	дебиторская задолженность клиентов	-	-	19 804	19 804	19 804
7	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	906	906	906
8	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	906	906	906
9	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	906	906	906
10	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	340	340	340
11	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	105	105	105
12	прочая кредиторская задолженность	-	-	461	461	461

Остатки по операциям со связанными сторонами  
на 31 декабря 2024 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	477	-	-	-	-	17	-	494
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	469	-	-	-	-	-	-	469
3	кредиторская задолженность	7	-	-	-	-	17	-	24
4	Прочие обязательства	-	-	-	-	2 772	-	-	2 772

В ходе обычной деятельности операции Общества со связанными сторонами включали в себя операции с компаниями входящими в одну группу с контролирующим обществом, ключевым управленческим персоналом, прочими связанными сторонами. Операции со связанными сторонами в отчетном периоде включали: приобретение услуг связи, аренду, проценты по остаткам на расчетных счетах и выплату вознаграждения ключевому персоналу Общества. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам/ставкам. Операции, которые Общество осуществляло с компаниями, входящими в одну группу компаний с Обществом показаны в графе "Компании под общим контролем". В качестве материнского общества рассматривается лицо, контролирующее Общество и распоряжающееся прямо или косвенно (через третьи юридические лица) более 50% прав голоса

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года Общество не выдавало гарантий связанным сторонам.

Остатки по операциям со связанными сторонами  
на 31 декабря 2023 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	59	-	-	-	-	47	-	106
2	кредиторская задолженность	59	-	-	-	-	47	-	106
3	Прочие обязательства	-	-	-	-	4 887	-	-	4 887

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
За Январь-Декабрь 2024г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Расходы на персонал	-	-	-	-	(26 913)	-	-	(26 913)
2	Процентные расходы	(52)	-	-	-	-	-	-	(52)
3	Общие и административные расходы	(599)	-	-	-	-	(341)	-	(940)
4	Прочие расходы	(68)	-	-	-	-	-	-	(68)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
За Январь-Декабрь 2023г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	339	339
2	процентные доходы	-	-	-	-	-	-	339	339
3	Расходы на персонал	-	-	-	-	(25 021)	-	-	(25 021)
4	Общие и административные расходы	(676)	-	-	-	-	(390)	(3)	(1 069)



## Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	23 063	21 463

Краткосрочные вознаграждения ключевому Управленческому персоналу по состоянию на 31 декабря 2024 г. составили 23 063 тыс. руб. (без учета страховых взносов в сумме 3 850 тыс. руб) (по состоянию на 31 декабря 2023 г.: 21 463 тыс. рублей (без учета страховых взносов в сумме 3 558 тыс. руб.)

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода, оказывающие влияние на финансовый результат 2024 года отсутствуют. За период с отчетной даты по дату подписания настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2024 год произошли следующие существенные некорректирующие события.

01 января 2025 года кредитная организация, на счетах которой находились денежные средства Общества, была реорганизована путем присоединения к другой кредитной организации-правопреемнику, в результате этого события денежные средства на расчетных счетах Общества с 1 января 2025 года находились на счетах кредитной организации-правопреемника. Исходя из оценки кредитного риска прогнозируется тенденция к его увеличению и, как следствие, изменение стоимости актива в виде денежных средств».

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Яневич Е. А.

(инициалы, фамилия)

Дата подписи

10.02.2025